

## САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**Отзыв на выпускную квалификационную работу бакалавра  
на тему****«Эконометрические методы оценки риска в банковской деятельности»,**

Автор: Радюш Даниил Валентинович

ООП ВО «Экономика»

по направлению «080100 «Экономика»»

профиль: «Математические и статистические методы в экономике»

**1. Соответствие цели, задач и результатов исследования требованиям образовательного стандарта СПбГУ и образовательной программы в части овладения установленными компетенциями**

Данная работа демонстрирует владение автором компетенциями ОКБ1-ОКБ12, ПК1-ПК18, КП4.1-КП4.12

**2. Обоснованность структуры и логики исследования**

Стабильность банковского сектора весьма важна для экономики страны в целом. Перед автором была поставлена задача проанализировать банковские риски с помощью эконометрических методов. В первой главе описана классификация банковских рисков. Во второй главе рассказано об эконометрических моделях кредитного риска, использующих данные отчётности и макроэкономические данные, и модели рыночного риска. Эти теоретические модели были оценены на основе реальных данных в главе 3. Полученным результатам была дана экономическая интерпретация.

**3. Наличие вклада автора в результаты исследования с учетом результатов проверки ВКР на предмет наличия/отсутствия неправомерных заимствований**

Автор вник в особенности поставленной задачи и смог применить полученные знания и навыки для решения конкретной экономической проблемы, проявив тем самым способность к самостоятельному исследованию. Неправомерные заимствования отсутствуют.

**4. Новизна и практическая значимость исследования**

Проведён сравнительный анализ преимуществ и недостатков различных эконометрических подходов к моделированию банковских рисков на примере одного и того же банка (ВТБ). Данная работа может служить основой для разработки обучающих кейсов.

**5. Корректность использования****методов исследования и анализа экономической информации**

Автор проявил большую самостоятельность, любознательность и трудолюбие, изучил теоретический материал (в основном, на английском языке), выходящий за рамки стандартной программы, аккуратно собрал и обработал большие объёмы информации не только с чисто технической точки зрения, но, что особенно важно, и с методологической. Исследование проведено с использованием различных эконометрических методов.

#### **6.Актуальность используемых информационных источников**

Использованная литература адекватна целям исследования. В качестве источника данных использовались общедоступные формы квартальной и годовой бухгалтерской отчетности банка ПАО ВТБ с 1 квартала 2004 года по 1 квартал 2016 года.

#### **7.Соответствие предъявляемым требованиям к оформлению ВКР**

Работа соответствует требованиям ВКР.

#### **8.Соблюдение графика выполнения ВКР**

График соблюдался.

#### **9.Допуск к защите и оценка работы**

Работа допущена к защите, рекомендована оценка «отлично».



#### **Научный руководитель**

к.ф.-м.н., доцент

доцент кафедры экономической кибернетики  
экономического факультета СПбГУ

Подкорытова Ольга Анатольевна

22.05.2016